

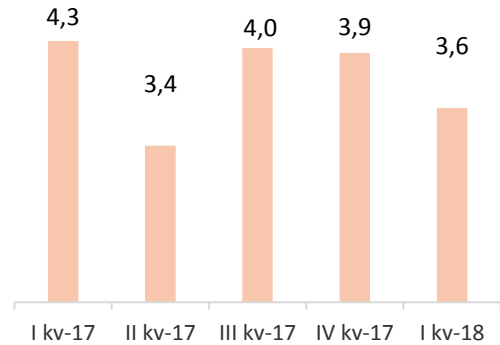
Vahearuanne jaanuar – märts 2018

Tulemuste kokkuvõte

I kvartal 2018 võrdluses IV kvartaliga 2017

- Puhaskasum 3,6 mln eurot (3,9 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 3,4 mln eurot (3,5 mln eurot)
- Netotulud 11,4 mln eurot (9,8 mln eurot)
- Tegevuskulud 6,1 mln eurot (5,4 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 0,9 mln eurot (0,5 mln eurot)
- Tulumaksukulu 0,8 mln eurot (0 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 13,4% (14,9%)
- Kapitali adekvaatsus 16,9% (16,2%)

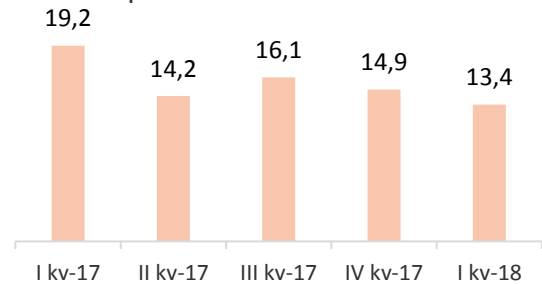
Kasum kvartalite lõikes



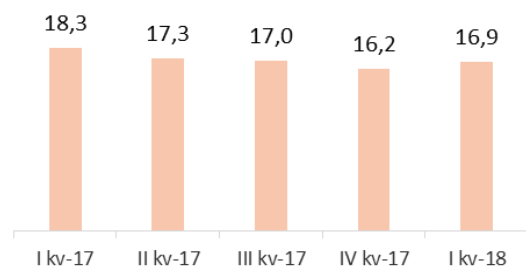
I kvartal 2018 võrdluses I kvartaliga 2017

- Puhaskasum 3,6 mln eurot (4,3 mln eurot), millest emaettevõtte omanike osa 3,4 mln eurot (3,8 mln eurot)
- Netotulud 11,4 mln eurot (9,2 mln eurot)
- Tegevuskulud 6,1 mln eurot (4,9 mln eurot)
- Laenuprovisjonid 0,9 mln eurot (0,07 mln eurot)
- Tulumaksukulu 0,8 mln eurot (0 mln eurot)
- Omakapitali tootlus 13,4% (19,2%)
- Kapitali adekvaatsus 16,9% (18,3%)

Omakapitali tootlus



Kapitali adekvaatsus



Omakapitali tootluse suhtarv baseerub AS LHV Pank omanikele omistatud kasumil ja omakapitalil ning ei sisalda mittekontrollivat osalust.

Sisukord

Äritegevus	3
Finantstulemused	4
Likviidsus ja kapitaliseeritus	6
KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE	7
Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne	7
Konsolideeritud finantsseisundi aruanne	8
Konsolideeritud rahavoogude aruanne.....	9
Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne	10
Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad	11
LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted	11
LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes	11
LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes.....	12
LISA 4 Avatud valuutaposisioonid.....	13
LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes	14
LISA 6 Finantsvarade ja -kohustuste õiglane väärtus	14
LISA 7 Neto intressitulu	15
LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu	16
LISA 9 Tegevuskulud.....	16
LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele	17
LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud	17
LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad	17
LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused	18
LISA 14 Arvestuspõhimõtete muudatused	18
Üldinformatsioon	22

Äritegevus

Aasta algas panga jaoks väga hoogsalt. Esimeses kvartalis kiirenes panga uute klientide arv võrreldes eelmise aasta neljanda kvartaliga veelgi. Panga klientide arv kasvas esimeses kvartalis üle 6 000 võrra ja klientide aktiivsuses saavutati kvartali lõpuks uued rekordtasemed.

Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 182 mln eurot ja laenude maht 34 mln eurot. Tavaklientide hoiused kasvasid 57 mln eurot ja finantsvahendajate hoiused 125 mln eurot. Finantsvahendajate hoiused kasvasid jaanuaris. Alates veebruarist on finantsvahendajate hoiused vähenenud nagu oli planeeritud ka aasta finantsplaanis. Ettevõtete laenud kasvasid 10 mln eurot, jaelaenud 13 mln eurot ja laen Mokilizingas-ale 11 mln eurot. Kvartali kasumiks enne tulumaksu kujunes 4,4 mln eurot ja puhaskasumiks 3,6 mln eurot. Puhaskasum ületab 0,7 mln euro võrra finantsplaani, mis tuleneb eelkõige suurematest tuludest.

Aasta algusest võeti täies mahus kasutusele uued laenude allahindluse põhimõtted vastavalt IFRS 9-le, kuid need mõjutasid panga laenude allahindlusi vähesel määral. Tagamaks panga

laenuportfelli planeeritud kasvu, suurendati veebruaris panga aktsiakapitali 10 mln euro võrra vastavalt finantsplaanile.

Uutest toodetest toodi kvartali jooksul turule sisustuslaen ning tervise- ja ilulaen. Samuti kaotati piirangud tehingusummadele videotuvastuse puhul. Aasta algusest jõustusid MiFID 2 reeglid, mille tulemusena viidi sisse muudatused investeerimistoodete pakkumisel panga klientidele.

28. jaanuaril tegi Ühendkuningriigi Finantsjärelevalve positiivse otsuse panga filiaali asutamiseks Ühendkuningriigis. 19. märtsil toimus panga filiaali pidulik avamine Londonis. Filiaali peamine fookus on hetkel vajalike inimeste värbamisel.

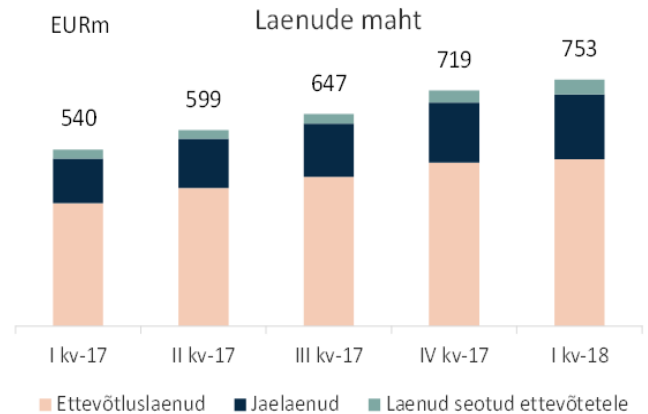
Aasta alguses leidis rahvusvahelist tunnustamist panga privaatpanganduse teenus, kui Euromoney valis LHV Panga parimat privaatpanganduse teenust pakkuvaks pangaks Eestis.

Finantstulemused

I kvartal oli taas edukas ärimahtude kasvu ning tulude kasvu osas. LHV Pank teenis I kvartalis 9,2 mln eurot puhast intressitulu ja 2,3 mln eurot puhast teenustasutulu. Kokku oli panga puhastulu 11,4 mln eurot ning kulud 6,1 mln eurot. Laenude provisjonid ulatusid 0,9 mln eurini. Finantskulud olid I kvartalis 0,1 mln eurot. LHV Pank maksis I kvartalis dividende, millega kaasnev tulumaksukulu oli 0,8 mln eurot. Panga I kvartali kasumiks kujunes 3,6 mln eurot, mida on 9% vähem kui IV kvartalis 2017. aastal (3,9) ning 16% vähem, kui I kvartalis 2017. aastal (4,3).

Teenustasutuludest annavad jätkuvalt suurima panuse tulud väärtpaberivahendusest ning tulud arveldustelt ja kaartidelt.

Neto intressitulu suur aastane kasv tuleneb ärimahtude kasvust. Panga laenuportfelli kogumaht ulatus I kvartali lõpuks 753 mln euroni (IV kv 2017: 719 mln eurot). Portfelli maht kasvas kvartaliga 5%. Jaelaenude portfelli on kvartaliga kasvanud 7% ja jõudnud 199 mln euroni (IV kv 2017: 186 mln eurot). Laenumahu kasv kokku oli I kvartalis 34 mln eurot (IV kv 2017: 72 mln eurot).



Panga hoiuste maht kasvas kvartaliga 12% ning oli märtsi lõpuks 1 733 mln eurot (IV kv 2017: 1 551 mln eurot). Hoiustest 1 607 mln eurot olid nõudmiseni ja 127 mln eurot tähtajalised hoiused. Erasisikute hoiuste maht oli kvartali lõpu seisuga 352 mln eurot, kasvades kvartaliga 7%. Võlakirjainvesteeringute maht I kvartali lõpu seisuga oli 49 mln eurot, mida on 2% vähem kui IV kvartali 2017 lõpu seisuga.

Kasumiaruanne mln eurot	I kvartal 2018	IV kvartal 2017	kvartaalne muutus	I kvartal 2017	aastane muutus
Neto intressitulu	9,19	8,38	10%	7,17	28%
Neto teenustasutulu	2,25	1,93	17%	1,82	24%
Muud finantstulud/(-kulud)	-0,06	-0,48	-87%	0,25	-125%
Neto tegevustulud kokku	11,38	9,83	16%	9,24	23%
Muud tulud/(-kulud)	0,03	0,04	-34%	0,01	170%
Tegevuskulud	-6,10	-5,41	13%	-4,90	24%
Laenude ümberhindlus	-0,88	-0,53	65%	-0,07	-1 160%
Tulumaksukulu	-0,84	0,0	-	0,0	-
Puhaskasum	3,59	3,93	-9%	4,28	-16%

Ärimahud mln eurot	31.03.2018	31.12.2017	muutus
Laenuportfell	753,2	719,4	5%
Võlakirjainvesteeringud	49,0	50,0	-2%
Klientide hoiused	1 733,0	1 551,0	12%
s.h maksevahendajate hoiused	732,0	607,0	21%
Omakapital (sh vähemumosalus)	109,8	99,5	10%
Pangas klientide arv	139 737	133 655	5%

Suhtarvud mln eurot	I kvartal 2018	IV kvartal 2017	kvartaalne muutus	I kvartal 2017	aastane muutus
Puhaskasum	3,6	3,9	-0,3	4,3	-0,7
Emaettevõtte omanike kasumiosa	3,4	3,5	-0,1	3,8	-0,4
Keskmine omakapital	101,6	94,1	7,5	80,3	21,3
Omakapitali tootlus (ROE) %	13,4	14,9	-1,5	19,2	-5,8
Varade tootlus (ROA)%	0,75	0,89	-0,14	1,67	-0,92
Neto intressitulu	9,2	8,4	0,8	7,2	2,0
Intressitootvad varad, keskmine	1 802,8	1 563,8	239,0	920,7	882,1
Neto intressimarginaal (NIM) %	2,04	2,14	-0,1	3,11	-1,07
Hinnavahe (SPREAD) %	2,01	2,11	-0,1	3,07	-1,06
Kulude ja tulude suhe %	53,4	54,8	-1,4	53,0	0,4

Suhtarvude selgitused (kvartaalsed suhtarvud on viidud aasta baasile)

keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) = (aruandeperioodi lõpu omakapital + eelmise perioodi lõpu omakapital) / 2

omakapitali tootlus (ROE) = kvartali puhaskasum (emaettevõtte omanike osa) / keskmine omakapital (emaettevõtte omanikele kuuluv) * 100

neto intressimarginaal (NIM) = neto intressitulu / intressitootvad varad, keskmine * 100

varade tootlus (ROA)=kvartali puhaskasum (emaettevõtte omanike osa)/varad, keskmine*100

hinnavahe (SPREAD) = intressitootvate varade intressitootlus – võõrkapitali hind

intressitootvate varade intressitootlus = intressitulu / intressitootvad varad, keskmine * 100

võõrkapitali hind = intressikulu / intressikandvad kohustused, keskmine * 100

kulude ja tulude suhe = tegevuskulud kokku / netotulud kokku * 100

Likviidsus ja kapitaliseeritus

Panga likviidsuse katekordaja (LCR), mida arvutatakse vastavalt Basel Komitee määratlusele, oli märtsi lõpu seisuga 115,2% (31.12.2017: 121,1%). LCR'i languse taga on maksevahendajate hoiused, mida kaetakse täies ulatuses likviidsete varadega ning LCR'i arvutuses annavad tulemuseks 100%. Seega toovad sellised hoiused LCR näitaja aritmeetiliselt madalamaks ilma tegelikku likviidsussituatsiooni muutmata. Jättes sellised täies mahus likviidsete varadega kaetavad hoiused välja on LCR 195%. Pank loeb likviidsuspuhvrite hulka raha ja võlakirjaportfellid, mis moodustasid bilansimahust 59% (31.12.2017: 58%). Panga laenude ja hoiuste suhe I kvartali lõpus oli 43% (31.12.2017: 46%).

Pank viib igal aastal läbi sisemise likviidsusnäitajate hindamise (ILAAP) protsessi, mis teostatakse nii staatilise kui ka dünaamilise bilansi modelleerimisena.

Likviidsuse hindamisel jälgitakse nii regulatiivseid kui ka LHV sisemiste likviidsusnäitajate dünaamikat ning nende vastavust kehtivatele näitajatele. Dünaamilise hindamise käigus lähtutakse panga enda koostatud riskistsenaariumist.

Panga omavahendite tase seisuga 31.03.2018 oli 120,6 mln eurot (31.12.2017: 113,9 mln eurot).

Pank on raporteerimisperioodi lõpus piisavalt kapitaliseeritud, kapitali adekvaatsuse tase oli 16,94% (31.12.2017: 16,75%), mis on arvestatud vastavalt CRR IV määrusele. Panga kapitaliseeritus ületab sisemiselt kehtestatud kapitali adekvaatsuse eesmärki milleks on 15,06%.

Kapitali adekvaatsuse arvutamisel on kaasatud AS LHV Pank ja tema tüdarettevõtte AS LHV Finance.

Pank kasutab krediidi- ja tururiski kapitalinõuete arvutamiseks standardmeetodit ning operatsiooniriski kapitalinõuete arvutamiseks baasmeetodit. Pank on aruandeaastal ning võrreldaval perioodil täitnud kõiki kapitalinõudeid.

Igal aastal viiakse läbi sisemise kapitali adekvaatsuse hindamise protsess (ICAAP), mille eesmärk on tuvastada võimalik kapitalivajadus lisaks regulatiivsetele miinimumkapitalinõuetele.

	31.03.2018	31.12.2017
Kapitalibaas (tuhandetes eurodes)		
Sissemakstud aktsiakapital	69 500	59 500
Kasumi arvel moodustatud reservid	2 121	1 528
Eelmiste aastate jaotamata kahjum	30 923	19 891
Immateriaalne põhivara (miinusega)	-1 176	-951
Aruandeperioodi kasum	0	13 909
Muud mahaarvamised	-752	0
Esimese taseme omavahendid kokku	100 616	93 877
Allutatud kohustused	20 000	20 000
Teise taseme omavahendid kokku	20 000	20 000
Neto-omavahendid kapitali adekvaatsuse arvutamiseks	120 616	113 877
Riskiga kaalutud varad		
Keskvalitsused ja keskpangas standardmeetodil	886	945
Krediidiasutused ja investeerimisühingud standardmeetodil	4 843	5 886
Äriühingud standardmeetodil	480 140	465 202
Jaenõuded standardmeetodil	111 902	107 197
Avalik sektor standardmeetodil	359	185
Eluasemekinnisvara standardmeetodil	23 245	20 039
Viivides nõuded standardmeetodil	18 228	20 915
Muud varad standardmeetodil	11 493	10 169
Krediidiriski ja vastaspoole krediidirisk kokku	651 096	630 539
Valuutariski kapitalinõue	489	409
Intrissipositsiooniriski kapitalinõue	263	412
Aktsiapositsiooniriski kapitalinõue	544	585
Krediidiväärtuse korrigeerimise riski kapitalinõue	52	15
Operatsiooniriski kapitalinõuded baasmeetodil	59 434	47 754
Kokku riskiga kaalutud varad	711 878	679 714
Kapitali adekvaatsus (%)	16,94	16,75
Tier 1 kapitali suhtarv (%)	14,13	13,81

KONSOLIDEERITUD RAAMATUPIDAMISE VAHEARUANNE

Konsolideeritud kasumiaruanne ja muu koondkasumiaruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	I kvartal 2018	3 kuud 2018	I kvartal 2017	3 kuud 2017
Jätkuvad tegevused					
Intressitulu		10 886	10 886	8 063	8 063
Intressikulu		-1 692	-1 692	-895	-895
Neto intressitulu	7	9 194	9 194	7 168	7 168
Komisjoni- ja teenustasutulu		3 803	3 803	3 173	3 173
Komisjoni- ja teenustasukulu		-1 552	-1 552	-1 355	-1 355
Neto teenustasutulu	8	2 251	2 251	1 818	1 818
Netotulem õiglasel väärtusel kajastatavatel finantsvaradel		-48	-48	190	190
Valuutakursi ümberhindlus		-15	-15	61	61
Neto kasum finantsvaradelt		-63	-63	251	251
Muud tulud/(kulud)		27	27	10	10
Muud tulud/(kulud) kokku		27	27	10	10
Tööjõukulud	9	-3 300	-3 300	-2 769	-2 769
Administratiiv ja muud tegevuskulud	9	-2 797	-2 797	-2 133	-2 133
Kulud kokku		-6 097	-6 097	-4 902	-4 902
Kasum enne laenude allahindluse kulu		5 312	5 312	4 345	4 345
Tulumaksukulu		-838	-838	0	0
Laenude allahindluse kulu		-882	-882	-70	-70
Aruandeperioodi puhaskasum		3 592	3 592	4 275	4 275
Muu koondkasum/-kahjum					
Kirjed, mida võib edaspidi klassifitseerida kasumiaruandesse:					
Müügiootel investeeringud:					
Finantsvarade ümberhindlus		-106	-106	45	45
Aruandeperioodi koondkasum		3 486	3 486	4 320	4 320
Puhaskasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		3 408	3 408	3 849	3 849
Mittekontrolliv osalus		184	184	426	426
Aruandeperioodi puhaskasum		3 592	3 592	4 275	4 275
Kokku koondkasum omistatud:					
Emaettevõtte omanikud		3 302	3 302	3 894	3 894
Mittekontrolliv osalus		184	184	426	426
Aruandeperioodi koondkasum		3 486	3 486	4 320	4 320

Konsolideeritud finantsseisundi aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	31.03.2018	31.12.2017
Varad			
Nõuded keskpankadele	10	1 040 941	920 714
Nõuded krediitiasutustele	10	19 472	20 991
Nõuded investeerimisühingutele	10	8 352	14 186
Müügiootel finantsvarad		775	775
Finantsvarad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		48 232	49 239
Laenu ja nõuded klientidele	5	753 169	719 390
Muud nõuded klientidele		9 602	7 357
Muud finantsvarad		2 236	2 289
Muud varad		788	836
Materiaalne põhivara		1 292	1 225
Immateriaalne põhivara		1 176	952
Varad kokku		1 886 035	1 737 954
Kohustused			
Klientide hoiused ja saadud laenu	11	1 739 297	1 556 573
Finantskohustused õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande		4	2
Võlad hankijatele ja muud kohustused		16 891	61 858
Allutatud kohustused		20 000	20 000
Kohustused kokku		1 776 192	1 638 433
Omakapital			
Aksiakapital		69 500	59 500
Kohustuslik reservkapital		2 191	1 492
Muud reservid		-70	36
Jaotamata kasum		35 680	34 963
Emaettevõtte aktsionäridele kuuluv omakapital kokku		107 301	95 991
Mittekontrolliv osalus		2 542	3 530
Omakapital kokku		109 843	99 521
Kohustused ja omakapital kokku		1 886 035	1 737 954

Konsolideeritud rahavoogude aruanne

<i>(tuhandetes eurodes)</i>	Lisa	I kv 2018	3 kuud 2018	I kv 2017	3 kuud 2017
Rahavood äritegevusest					
Saadud intressid		9 971	9 971	8 057	8 057
Makstud intressid		-851	-851	-1 024	-1 024
Saadud teenustasud		3 803	3 803	3 173	3 173
Makstud teenustasud		-1 552	-1 552	-1 355	-1 355
Muud saadud tulud		26	26	10	10
Makstud tööjõu kulu		-2 886	-2 886	-2 518	-2 518
Makstud administratiiv- ja muud tegevuskulud		-2 559	-2 559	-1 925	-1 925
Makstud tulumaks		-838	-838	0	0
Rahavood äritegevusest enne äritegevusega seotud varade ja kohustuste muutust		5 114	5 114	4 418	4 418
Äritegevusega seotud varade muutus:					
Kauplemisportfelli neto soetus ja müük		-18	-18	4	4
Laenuid ja nõuded klientidele		-36 816	-36 816	-7 881	-7 881
Kohustuslik reservkapital keskpangas		-1 685	-1 685	-260	-260
Tagatisdeposiidid		53	53	-108	-108
Muud varad		79	79	-221	-221
Äritegevusega seotud kohustuste muutus:					
Klientide nõudmiseni hoiused		183 214	183 214	48 649	48 649
Klientide tähtajalised hoiused		-508	-508	-22 492	-22 492
Saadud laenuid tagasimaksed		0	0	-689	-689
Kauplemiseks hoitavad finantskohustused õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande		2	2	-170	-170
Muud kohustused		-45 224	-45 224	14 737	14 737
Neto rahavood äritegevusest		104 062	104 211	35 987	35 987
Rahavood investeerimistegevusest					
Soetatud materiaalne ja immateriaalne põhivara		-528	-528	-246	-246
Müüdnud põhivara		0	0	0	0
Müüdnud või lunastatud müügijootel investeeringud		-106	-106	-6	-6
Netosootused ja –müügid õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande kajastatavatelt investeeringutelt		977	977	7 907	7 907
Neto rahavood investeerimistegevusest		343	343	7 655	7 655
Rahavood finantseerimistegevusest					
Aktiivkapitali sissemaksed		10 000	10 000	0	0
Makstud dividendid		-3 350	-3 350	0	0
Neto rahavood finantseerimistegevusest		6 650	6 650	0	0
Valuutakursi muutuse mõju raha ja raha ekvivalentidele		-15	-15	61	61
Raha ja raha ekvivalentide muutus		111 040	111 189	43 703	43 703
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi alguses		940 516	940 516	292 635	292 635
Raha ja raha ekvivalendid aruandeperioodi lõpus	10	1 051 556	1 051 705	336 338	336 338

Konsolideeritud omakapitali muutuste aruanne

(tuhandetes eurodes)	Emaettevõtte omanikele kuuluv omakapital					Kokku	Mitte-kontrolliv osalus	Oma-kapital kokku
	Aktia-kapital	Kohustuslik reservkapital	Muud reservid	Akumuleeritud kahjum/ jaotamata kasum				
Saldo seisuga 01.01.2017	56 500	888	-40	20 902	78 250	1 918	80 168	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	604	0	-604	0	0	0	
Aktiaoptioonid	0	0	0	143	143	0	143	
<i>Puhaskasum</i>	0	0	0	3 849	3 849	426	4 275	
<i>Muu koondkasum</i>	0	0	45	0	45	0	45	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	45	3 849	3 894	426	4 320	
Saldo seisuga 31.03.2017	56 500	1 492	5	24 290	82 287	2 344	84 631	
Saldo seisuga 01.01.2018	59 500	1 492	36	34 963	95 991	3 530	99 521	
Aktiakapitali sissemakse	10 000	0	0	0	10 000	0	10 000	
Kantud kohustuslikku reservkapitali	0	699	0	-699	0	0	0	
Makstud dividendid	0	0	0	-2 179	-2 179	-1 172	-3 351	
Aktiaoptioonid	0	0	0	187	187	0	187	
<i>Puhaskasum</i>	0	0	0	3 408	3 408	184	3 592	
<i>Muu koondkasum</i>	0	0	-106	0	-106	0	-106	
Aruandeperioodi koondkasum kokku	0	0	-106	3 408	3 302	184	3 486	
Saldo seisuga 31.03.2018	69 500	2 191	-70	35 680	107 301	2 542	109 843	

Konsolideeritud raamatupidamisaruannete lisad

LISA 1 Raamatupidamisarvestuse põhimõtted

Raamatupidamise vahearuanne on koostatud kooskõlas rahvusvahelise finantsaruandluse standardiga IAS 34 „Vahearuanne“ nagu see on vastu võetud Euroopa Liidu poolt. Raamatupidamise vahearuanne on auditeerimata ning ei sisalda kogu informatsiooni, mis on vajalik raamatupidamise aastaaruande esitamiseks. Vahearuanne tuleks lugeda koos 31.12.2017 lõppenud majandusaasta aruandega, mis on koostatud kooskõlas rahvusvaheliste finantsaruandluse standarditega (IFRS). Rakendatavad raamatupidamisarvestuse

põhimõtted ei ole muutunud võrreldes eelmise majandusaastaga välja arvatud finantsaruandluse standardid, mis on ära toodud käesoleva aruande lõpus lisas 14.

Raamatupidamise vahearuanne arvnäitajad on esitatud tuhandetes eurodes, kui ei ole märgitud teisiti. Vahearuanne on konsolideeritud ja sisaldab AS LHV Pank ja tema tütarettevõtete AS LHV Finance (osalus 65%) tulemusi.

LISA 2 Finantsvarade ja -kohustuste jaotumine riikide lõikes

31.03.2018	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Muu EL	USA	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 049 815	0	0	0	0	0	8 530	8 352	2 068	1 068 765
Finantsvarad õiglasel väärtusel	866	781	17 134	0	0	29 185	1 039	2	0	49 007
Laenud ja nõuded klientidele	674 035	142	47 423	1 125	91	39	26 446	43	3 825	753 169
Muud nõuded klientidele	9 596	1	5	0	0	0	0	0	0	9 602
Muud finantsvarad	109	0	0	0	0	0	0	2 127	0	2 236
Finantsvarad kokku	1 734 421	924	64 562	1 125	91	29 224	36 015	10 524	5 893	1 882 779
Klientide hoiused ja saadud laenud	922 599	8 923	1 177	4 199	175	845	779 492	2 327	19 560	1 739 297
Allutatud kohustused	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000
Finantskohustused õiglasel väärtusel	4	0	0	0	0	0	0	0	0	4
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	13 570	0	4	27	0	0	13	3	0	13 617
Finantskohustused kokku	956 173	8 923	1 181	4 226	175	845	779 505	2 330	19 560	1 772 918

Valmisolekulaenu summas 190 839 tuhat eurot on Eesti residentidele ja 12 800 tuhat Leedu residentidele.

31.12.2017	Eesti	Läti	Leedu	Soome	Hol-land	Saksa-maa	Muu EL	USA	Muud	Kokku
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	916 853	0	0	0	0	0	3 051	28 152	7 835	955 891
Finantsvarad õiglasel väärtusel	846	779	17 456	0	0	29 867	1 064	2	0	50 014
Laenud ja nõuded klientidele	650 871	42	37 218	998	91	42	26 580	45	3 503	719 390
Muud nõuded klientidele	7 351	1	5	0	0	0	0	0	0	7 357
Muud finantsvarad	109	0	0	0	0	0	0	2 180	0	2 289
Finantsvarad kokku	1 576 030	822	54 679	998	91	29 909	30 695	30 379	11 338	1 734 941
Klientide hoiused ja saadud laenud	862 286	5 024	825	2 717	12 505	632	639 608	2 855	30 121	1 556 573
Allutatud kohustused	20 000	0	0	0	0	0	0	0	0	20 000
Finantskohustused õiglasel väärtusel	2	0	0	0	0	0	0	0	0	2
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	60 079	0	4	27	0	0	13	3	0	60 126
Finantskohustused kokku	942 367	5 024	829	2 744	12 505	632	639 621	2 858	30 121	1 636 701

Valmisolekulaenu summas 168 228 tuhat eurot on Eesti residentidele ja 3 300 tuhat Leedu residentidele.

LISA 3 Varade ja kohustuste jaotumine lepinguliste tähtaegade lõikes

31.03.2018	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 606 532	44 033	82 773	3 438	2 864	1 739 640
Allutatud kohustused	0	340	1 024	5 455	23 134	29 953
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	13 617	0	0	0	13 617
Valmisolekulaenud ja akreditiivid	0	203 639	0	0	0	203 639
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	5 151	0	0	0	5 151
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	22 082	0	671	0	22 753
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	4	0	0	0	4
Kohustused kokku	1 606 532	288 866	83 797	9 564	25 998	2 014 757

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 068 765	0	0	0	0	1 068 765
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	29 268	2 056	15 706	2 084	49 114
Laenud ja nõuded klientidele	0	48 323	149 325	537 612	100 919	836 179
Muud nõuded klientidele	0	9 602	0	0	0	9 602
Muud finantsvarad	2 236	0	0	0	0	2 236
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	22 082	0	671	0	22 753
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	1 071 001	109 275	151 381	553 989	103 003	1 988 649

Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-535 531	-179 591	67 584	544 425	77 005	-26 108
---	-----------------	-----------------	---------------	----------------	---------------	----------------

31.12.2017	Nõudmiseni	0-3 kuud	3-12 kuud	1-5 aastat	Üle 5 aasta	Kokku
Kohustused lepinguliste tähtaegade järgi						
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 423 306	37 104	90 332	3 335	2 864	1 556 941
Allutatud kohustused	0	341	1 022	5 455	23 466	30 284
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	0	60 126	0	0	0	60 126
Valmisolekulaenud	0	171 528	0	0	0	171 528
Väljastatud finantsgarantiid lepingulistes summades	0	5 999	0	0	0	5 999
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	11 825	0	661	0	12 486
Finantskohustused õiglases väärtuses	0	2	0	0	0	2
Kohustused kokku	1 423 306	286 925	91 354	9 451	26 330	1 837 366

Likviidsusrisiki katteks hoitavad varad lepinguliste tähtaegade järgi						
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	955 891	0	0	0	0	955 891
Finantsvarad õiglases väärtuses	0	180	30 952	17 005	2 084	50 221
Laenud ja nõuded klientidele	0	45 720	149 634	505 058	95 517	795 929
Muud nõuded klientidele	0	7 357	0	0	0	7 357
Muud finantsvarad	2 289	0	0	0	0	2 289
Välisvaluuta tuletisinstrumentid (arveldamine brutos)	0	11 825	0	661	0	12 486
Kokku likviidsusrisiki katteks hoitavad varad	958 180	65 082	180 586	522 724	97 601	1 824 173

Finantsvarade ja -kohustuste tähtaegade vahe	-465 126	-221 843	89 232	513 273	71 271	-13 193
---	-----------------	-----------------	---------------	----------------	---------------	----------------

Võlakirjaportfellist valdava osa instrumentide tagatisel on võimalik võtta keskpangast lühiajalist laenu.

Varad ja kohustused sisaldavad ka intressirahavooge.

LISA 4 Avatud valuutaposisioonid

31.03.2018	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	1 051 438	2 452	5 087	2 668	1 045	6 075	1 068 765
Finantsvarad õiglasel väärtuses	15 360	0	17	1	33 626	3	49 007
Laenud ja nõuded klientidele	751 256	0	7	4	1 885	17	753 169
Muud nõuded klientidele	8 945	8	383	21	91	155	9 602
Muud finantsvarad	288	0	0	0	1 948	0	2 236
Valuutariski kandvad varad kokku	1 827 287	2 460	5 494	2 694	38 595	6 250	1 882 779
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 668 602	2 435	20 485	4 287	38 882	4 606	1 739 297
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	7 535	17	1 871	113	337	3 744	13 617
Intressiswapid	0	0	0	0	4	0	4
Allutatud kohustused	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Valuutariski kandvad kohustused kokku	1 696 137	2 452	22 356	4 400	39 223	8 350	1 772 918
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	671	0	16 671	1 945	1 392	2 074	22 753
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	22 082	0	0	0	671	0	22 753
Avatud valuutaposisioon	109 738	8	-191	239	93	-26	109 861

31.12.2017	EUR	CHF	GBP	SEK	USD	Muud	Kokku
Valuutariski kandvad varad							
Nõuded pankadele ja investeerimisühingutele	917 110	2 587	28 237	892	1 359	5 707	955 891
Finantsvarad õiglasel väärtuses	15 378	0	0	4	34 603	28	50 014
Laenud ja nõuded klientidele	717 512	0	4	14	1 832	28	719 390
Muud nõuded klientidele	6 914	7	204	11	145	76	7 357
Muud finantsvarad	288	0	0	0	2 001	0	2 289
Valuutariski kandvad varad kokku	1 657 202	2 594	28 445	921	39 940	5 839	1 734 941
Valuutariski kandvad kohustused							
Klientide hoiused ja saadud laenud	1 471 237	2 534	33 134	3 558	42 646	3 464	1 556 573
Võlad hankijatele ja muud finantskohustused	56 909	66	260	82	54	2 775	60 146
Intressiswapid	0	0	0	1	1	0	2
Allutatud kohustused	20 000	0	0	0	0	0	20 000
Valuutariski kandvad kohustused kokku	1 548 146	2 600	33 394	3 641	42 701	6 239	1 636 721
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	699	0	4 959	2 763	3 615	450	12 486
Tuletisinstrumenti avatud brutopositsioon lepingulistest summades	11 787	0	0	0	699	0	12 486
Avatud valuutaposisioon	97 968	-6	10	43	155	51	98 220

LISA 5 Laenuportfelli jaotumine majandusharude lõikes

	31.03.2018	%	31.12.2017	%
Eraisikud	146 931	19,3%	141 199	19,4%
Kinnisvaraalaane tegevus	204 466	26,9%	197 695	27,2%
Finantstegevus	131 023	17,2%	114 888	15,8%
Tööstus	70 369	9,2%	68 251	9,4%
Kutse-, teadus- ja tehnikaalaane tegevus	15 112	2,0%	13 948	1,9%
Hulgi- ja jaekaubandus	19 847	2,6%	21 081	2,9%
Muud teenindavad tegevused	14 396	1,9%	15 480	2,1%
Kunst ja meelelahutus	32 077	4,2%	29 289	4,0%
Veondus ja laondus	5 910	0,8%	5 869	0,8%
Põllumajandus	9 642	1,3%	8 717	1,2%
Haldus- ja abitegevused	25 387	3,3%	33 941	4,7%
Ehitus	19 603	2,6%	19 414	2,7%
Haridus	2 229	0,3%	2 217	0,3%
Info ja side	8 017	1,1%	8 430	1,2%
Muud tegevusalad	55 812	7,3%	45 871	6,3%
Kokku	760 821	100%	726 290	100%
Laenude allahindlus	-7 652		-6 900	
Laenuportfell kokku	753 169	100%	719 390	100%

Seotud osapooltele väljastatud laenude maht seisuga 31.03.2018 on 50 259 (31.12.2017: 39 594) tuhat eurot, millest 47 295 (31.12.2017: 36 775) tuhat eurot on väljastatud emattevõtte AS LHV Group teisele tütar-ettevõttele. Laenud on väljastatud turutingimustel.

LISA 6 Finantsvarade ja –kohustuste õiglase väärtus

Grupi juhatus on hinnanud bilansis korrigeeritud soetus- maksumuses kajastatud varade ja kohustuste õiglast väärtust. Õiglase väärtuse hindamiseks diskonteeritakse tuleviku rahavood turuintressikõvera alusel.

Õiglasel väärtuses mõõdetavate varade ja kohustuste hierarhiast tulenevalt kasutatavast hindamistehnikast annab ülevaate järgnev tabel:

	1. tase	2. tase	3. tase	31.03.2018	1. tase	2. tase	3. tase	31.12.2017
Finantsvarad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande								
Aktsiad ja fondiosakud	53	0	0	53	71	0	0	71
Müügiootel aktsiad ja võlakirjad	555	0	220	775	555	0	220	775
Võlakirjad õiglasel väärtuses muutusega läbi kasumiaruande	48 113	0	0	48 113	49 138	0	0	49 138
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	66	0	66	0	30	0	30
Finantsvarad kokku	48 721	66	220	49 007	49 984	30	0	50 014
Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande								
Intressiswapid ja valuutaforwardid	0	4	0	4	0	2	0	2
Finantskohustused kokku	0	4	0	4	0	2	0	2

Hierarhiast kasutatud tasemed:

1. tase – aktiivsel turul noteeritud hind
2. tase – hindamistehnika, mille sisendiks on turu informatsioon (sarnaste tehingute kursid ja intressikõverad)

3. tase – muud hindamismeetodid (näiteks diskonteeritud rahavoogude meetod) hinnanguliste sisenditega

Intressiswapid on instrumendid, millede osas kasutatakse mudelipõhisel hindamisel õiglase väärtuse määramiseks aktiivsel turul kättesaadavaid sisendeid. Selliste turuväliste derivatiivide

õiglane väärtus arvutatakse teoreetilise nüüdisväärtusena (NPV), kasutades sõltumatuid turuparameetreid eeldades, et ei eksisteeri riski ning määramatust. Nüüdisväärtuse diskonteerimisel kasutatakse turult kättesaadavat riskivaba tulususe määra.

Laenud on väljastatud panga äritegevuse segmendis turutingimustel ning seetõttu ei erine laenude õiglase väärtus seisuga 31.03.2018 ja 31.12.2017 oluliselt nende bilansilistest väärtustest. Laenude õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad väljastatud laenud hierarhia 3. tasemele.

Muud nõuded klientidele, samuti viitvõlad ja muud lühiajalised kohustused on tekkinud tavapärase äritegevuse käigus ja kuuluvad tasumisele lühiajaliselt, mistõttu ei erine nende õiglase väärtus nende bilansilistest väärtusest. Need nõuded ja kohustused ei kannu intressi. Nende debitorsete võlgnevuste,

tekkepõhiste kulude ja muude võlgade õiglase väärtus on hierarhia tase 3.

Fikseeritud intressimääradega klientide deposiidid on valdavas osas lühiajalised ja deposiitide hinnastamine toimub vastavalt turutingimustele, mistõttu tuleviku rahavoogude diskonteerimise tulemusena leitav deposiitide õiglase väärtus ei erine oluliselt nende bilansilistest väärtusest. Kliendi deposiitide õiglase väärtuse määramisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad klientide deposiidid hierarhia 3. tasemele.

Allutatud laenudest suurem osa on saadud aastatel 2014-2016. Nende laenude intressitasemed on enamvähem võrdsed. Seega ei erine nende laenude õiglase väärtus oluliselt nende bilansilistest väärtusest. Laenude õiglase väärtuse hindamisel kasutatakse olulisi juhtkonnapoolseid hinnanguid, mistõttu kuuluvad nad hierarhia 3. tasemele.

LISA 7 Neto intressitulud

Intressitulu	I kv 2018	3 kuud 2018	I kv 2017	3 kuud 2017
Ettevõtuluslaenud	5 577	5 577	4 742	4 742
sh laenud seotud osapooltele	6	6	7	7
Järelmaks	1 029	1 029	1 097	1 097
Liising	565	565	464	464
sh laenud seotud osapooltele	1	1	2	2
Laenud teistele Grupi ettevõtetele	309	309	239	239
Võimenduse laenud ja väärtpaberite laenamine	132	132	86	86
Võlakirjad	36	36	62	62
Krediitkaardilaenud	186	186	163	163
Tarbimislaenud	1 195	1 195	860	860
Nõuded krediitiasutustele ja investeerimisühingutele	15	15	4	4
Muud laenud	1 842	1 842	346	346
sh laenud seotud osapooltele	6	6	6	6
Kokku	10 886	10 886	8 063	8 063

Intressikulu

Klientide hoised ja saadud laenud	-382	-382	-278	-278
Nõuded keskpangale	-970	-970	-274	-274
Allutatud kohustused	-340	-340	-343	-343
Kokku	-1 692	-1 692	-895	-895

Neto intressitulu	9 194	9 194	7 168	7 168
--------------------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Laenude intressitulud kliendi asukoha järgi

(ei sisalda intressitulusid pankadelt ja võlakirjadelt):	I kv 2018	3 kuud 2018	I kv 2017	3 kuud 2017
Eesti	10 835	10 835	7 737	7 737
Läti	0	0	0	0
Leedu	0	0	260	260
Kokku	10 835	10 835	7 997	7 997

LISA 8 Neto komisjoni- ja teenustasutulu

Komisjoni- ja teenustasutulu	I kv 2018	3 kuud 2018	I kv 2017	3 kuud 2017
Väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	639	639	1 030	1 030
Varahaldus- ja seotud tasud	508	508	393	393
Valuuta konverteerimise tulud	308	308	337	337
Tasud kaartidelt ja arveldustelt	1 254	1 254	1 156	1 156
Muud komisjoni- ja teenustasutulud	1 094	1 094	257	257
Kokku	3 803	3 803	3 173	3 173
Komisjoni- ja teenustasukulu				
Makstud väärtpaberivahendus- ja komisjonitasud	-139	-139	-250	-250
Pangakaartidega seotud kulud	-562	-562	-444	-444
Terminalitehingutega seotud kulud	-536	-536	-386	-386
Muud komisjoni ja -teenustasukulud	-315	-315	-275	-275
Kokku	-1 552	-1 552	-1 355	-1 355
Neto komisjoni- ja teenustasutulu	2 251	2 251	1 818	1 818

Teenustasutulud kliendi asukoha järgi:	I kv 2018	3 kuud 2018	I kv 2017	3 kuud 2017
Eesti	3 803	3 803	3 096	3 096
Läti	0	0	0	0
Leedu	0	0	77	77
Kokku	3 803	3 803	3 173	3 173

LISA 9 Tegevuskulud

	I kv 2018	3 kuud 2018	I kv 2017	3 kuud 2017
Palgad ja boonused	2 553	2 553	2 129	2 129
Sotsiaal- ja muud maksud*	747	747	640	640
Tööjõukulud kokku	3 300	3 300	2 769	2 769
IT kulud	426	426	309	309
Infoteenused ja pangateenused	132	132	127	127
Turunduskulud	381	381	299	299
Kontorikulud	134	134	123	123
Transpordi- ja sidekulud	45	45	47	47
Töötajate koolitus- ja lähetuskulud	177	177	58	58
Muud sisseostetud teenused	520	520	347	347
Muud administratiivkulud	423	423	340	340
Põhivara kulum	236	236	207	207
Kasutusrendimaksud	265	265	235	235
Muud tegevuskulud	58	58	41	41
Muud tegevuskulud kokku	2 797	2 797	2 133	2 133
Tegevuskulud kokku	6 097	6 097	4 902	4 902

*kogusumma sotsiaal-, tervise- ja muude kindlustuste ees

LISA 10 Nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele

	31.03.2018	31.12.2017
Nõudmiseni ja tähtajalised hoiused tähtajaga vähem kui 3 kuud*	27 824	35 177
Kohustuslik reservkapital keskpangas	17 209	15 375
Muud nõuded keskpangale *	1 023 732	905 339
Kokku	1 068 765	955 891
* Raha ja raha ekvivalendid rahavoogude aruandes	1 051 556	940 516

Nõuete jaotus riikide lõikes on esitatud lisas 2. Nõudmiseni hoiuste hulgas kajastuvad nõuded investeerimisühingutele kogusummas 8 352 (31.12.2017: 14 186) tuhat eurot. Kõik ülejäänud nõudmiseni ja tähtajalised hoiused on krediidasutustes ja keskpangas. Kohustusliku reservkapitali nõue seisuga

31.03.2018 oli 1% (31.12.2017: 1%) kõigist finantseerimisallikatest (klientide hoiused ja saadud laenud). Reservi nõuet täidetakse kuu keskmisena eurodes või keskpanga poolt aktsepteeritud välisfinantsvarades.

LISA 11 Klientide hoiused ja saadud laenud

	Eraisikud	Juriidilised isikud	Avalik sektor	31.03.2018
Nõudmiseni hoiused	301 864	1 299 199	5 376	1 606 439
Tähtajalised hoiused	50 202	70 867	5 534	126 603
Saadud laenud	0	6 000	0	6 000
Tekkepõhine intressikohustus	153	93	9	255
Kokku	352 219	1 376 159	10 919	1 739 297

	Eraisikud	Juriidilised isikud	Avalik sektor	31.12.2017
Nõudmiseni hoiused	278 430	1 138 590	6 203	1 423 223
Tähtajalised hoiused	51 075	70 221	5 816	127 112
Saadud laenud	0	6 000	0	6 000
Tekkepõhine intressikohustus	144	87	7	238
Kokku	329 649	1 214 898	12 026	1 556 573

LHV Pank sõlmis Euroopa Investeerimisfondiga (EIF) tagamata 10-aastase laenulepingu summas 12,5 miljonit eurot, et suurendada väikese ja keskmise suurusega ettevõtete laenuvõimalusi. 31.12.2017 seisuga oli pank laenusummast kasutusele võtnud 6 000 tuhat eurot.

Klientide hoiuste ja saadud laenude nominaalne intressimäär on võrdne nende sisemise intressimääraga, kuna muid olulisi tasusid ei ole rakendatud.

LISA 12 Portfelli haldusteenusega seotud klientide hallatavad varad

LHV Pank, tegutsedes klientide kontohaldurina,		31.03.2018	31.12.2017
hoiab enda käes vastutaval hoiul või vahendab järgmisi klientide varasid:			
Klientide rahalised vahendid		10 742	10 266
Klientide väärtpaberid		1 221 516	1 277 535
<i>sh. emaeettevõtte</i>		94 300	84 300
<i>sh. juhatuse liikmed, emaeettevõtte suuremad aktsionärid</i>			
<i>ja nendega seotud ettevõtted</i>		180 935	168 637
Kokku		1 232 258	1 287 801

LISA 13 Tingimuslikud varad ja kohustused

Tühistamatud tehingud	Tegevusgarantiid	Finantsgarantiid	Akreditiivid	Valmisolekulaenu	Kokku
Kohustus lepingulises summas					
31.03.2018	11 422	5 151	0	203 639	220 212
Kohustus lepingulises summas					
31.12.2017	10 129	5 999	51	171 528	187 707

LISA 14 Arvestuspõhimõtete muudatused

FINANTSVARAD JA –KOHUSTUSED

Finantsvarad

Finantsvarad kajastatakse finantsseisundi aruandes kui Grupist saab instrumendi lepinguline osapool ja need kajastatakse esmasel arvele võtmisel õiglases väärtuses. Esmasel arvele võtmisel liidetakse tehingukulud õiglasele väärtusele, välja arvatud finantsvarade puhul, mida kajastatakse õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, mille puhul tehingukulud kajastatakse kasumiaruandes kuluna. Finantsvarade kajastamine lõpetatakse kui õigused finantsvarast tulenevatele rahavoogudele lõpevad, kui Grupp kannab üle sisuliselt kõik riskid ja hüved ning olulisel muutmisel. Finantsvarade ülekanded, kus säilivad kõik või sisuliselt kõik riskid ja hüved, hõlmavad näiteks tagasisostutehinguid või väärtapaberite väljalaaenamise tehinguid. Õiglases väärtuses kajastatavaid finantsvarasid kajastatakse finantsseisundi aruandes tehingupäeval. Finantsvarad, mida mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kajastatakse tehingupäeval. Grupp klassifitseerib ja kajastab finantsvarasid järgmistes kategooriates: finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande ja korrigeeritud soetusmaksumuses. Klassifitseerimine sõltub sellest, kas finantsvara on võlainstrument, omakapitaliinstrument või tuletisinstrument.

Võlainstrumendid (laenu ja võlaväärtapaberid)

Klassifitseerimine on kombinatsioon ärimudeli hindamisest finantsvarade haldamisel ning kas vara lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid („APIM“). APIM nõude hindamine viiakse läbi uue toote heakskiitmise osana. Ärimudeli hindamine teostatakse homogeensete portfelli/toodete põhjal ning kuidas Grupi üksustes toimub ärijuhtimine. Hindamine baseerub realistlikel stsenaariumitel ning võttes arvesse, kuidas portfelle hinnatakse ja milline on juhtkonnale raporteerimine; millised riskid mõjutavad portfelli tulemuslikkust ja kuidas neid riske juhitakse; kuidas toimub juhtide tasustamine; müükide sagedus, väärtus ja ajastus ning nende põhjused. Hindamiseks, kas rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid, on põhiosa määratud kui võlainstrumendi õiglase väärtus esmasel kajastamisel, mis võib muutuda kui toimub tagasimakseid või intresside kapitaliseerimisi. Intressirahavood tulenevad tavapärasest laenuandmise komponentidest, sh tasu raha ajaväärtuse eest, krediidiriski eest, likviidsusriski eest ning muuhulgas ka administratiivkulusid ja kasumimarginaali. Kui on muid lepingulisi tingimusi, mistõttu on avatus muudele riskidele või volatiilsusele, siis ei ole täidetud

ainult põhiosa- ja intressimaksete tingimused. IFRS 9 implementeerimisel rakendati APIM'i 22 suurema korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatava toote puhul. Kõikide toodete, peale ühe, raamatupidamislik kajastamine jäi samaks. Ühe toote – võimenduslaenu – puhul, muudeti toote tingimusi selliselt, et üks funktsionaalus eemaldati tootest ja seejärel toode läbis APIM nõude. Kõikide LHV toodete puhul jäi raamatupidamislik kajastamine selliseks nagu varem.

Võlainstrumendid kajastatakse järgmistel finantsseisundi aruande kirjetel: nõuded keskpangale, krediidasutustele ja investeerimisühingutele; laenu ja nõuded klientidele; müügiotel finantsvarad; finantsvarad õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande; muud nõuded klientidele ja muud finantsvarad, ning sisaldavad instrumente järgmistes mõõtmiskategooriates.

Õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande: võlainstrumendid kajastatakse antud kategoorias kui neid pole võimalik kajastada korrigeeritud soetusmaksumuses või õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande. See on juhul, kui ärimudeliks on hoida kauplemiseesmärgil; see tähendab finantsvarasid hoitakse kauplemiseesmärgil, vaatega need lühiajalises perspektiivis müüa ja eesmärgiga teenida kasumit. Võlainstrumendid kajastatakse kohustuslikult õiglases väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kui neid varasid juhitakse või hinnatakse õiglase väärtuse alusel või varasid hoitakse eesmärgiga need müüa või alternatiivselt, kui rahavood ei sisalda ainult põhiosa- ja intressimakseid.

Õiglases väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande: võlainstrumendid klassifitseeritakse antud kategooriasse kui järgmistel tingimustel on täidetud (a) ärimudeli eesmärk on hoida varasid nii rahavoogude sissenõudmise kui ka müümise eesmärgil, (b) lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid. Neid varasid mõõdetakse õiglases väärtuses ja õiglase väärtuse muutumisest tekkinud kasumid ja kahjumid kajastatakse muus koondkasumis ja akumuliseeritakse omakapitalis. Akumuliseeritud kasumid ja kahjumid klassifitseeritakse omakapitalist kasumiaruandesse kui võlainstrumendi kajastamine lõpetatakse. Intressitulu arvestatakse intressikandvatelt finantsvaradelt kasutades sisemise intressimäära meetodit ja oodatavad krediidikahjumid kajastatakse kasumiaruandes.

Korrigeeritud soetusmaksumuses: Võlainstrumendid klassifitseeritakse antud kategooriasse kui järgmistel tingimustel on täidetud (a) ärimudeli eesmärk on hoida varasid

rahavoogude sissenõudmise eesmärgil, (b) lepingulised rahavood sisaldavad ainult põhiosa- ja intressimakseid. Nende varade bilansilist brutojääkmaksumust mõõdetakse kasutades efektiivse intressimäära meetodit ja korrigeeritakse oodatavate krediidikahjumitega.

Omakapitaliinstrumentid

Omakapitaliinstrumentid tuleb alati klassifitseerida kui finantsvarad õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande. Samas võib esmasel kajastamisel teha tagasivõtmatu valiku kajastada omakapitaliinstrumentid õiglasel väärtuses muutustega läbi muu koondkasumiaruande, eeldusel, et instrumenti ei hoita kauplemiseesmärgil. Nende varade brutojääkmaksumus leitakse kasutades sisemise intressimäära meetodit ja korrigeeritakse oodatavate krediidikahjumitega.

Tuletisinstrumentid

Tuletisinstrumentid klassifitseeritakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (kauplemiseesmärgil).

Muutmised

Grupp võib läbi rääkida või muuta lepingulisi tingimusi. Kui uued tingimused on oluliselt erinevad võrreldes algsete tingimustega, siis lõpetab Grupp algse vara kajastamise ja võtab arvele uue vara. Grupp hindab lisaks, kas uue finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid esmasel arvelevõtmisel. Kui tingimused ei ole oluliselt erinevad, siis ei põhjusta muutus kajastamise lõpetamist ning Grupp arvutab uue bruto jääkväärtuse vastavalt uutele lepingulistele rahavoogudele ja esialgsele efektiivsele intressimäärale ning kajastab muutmisest tuleneva kasumi või kahjumi.

Ümberklassifitseerimised

Harvadel juhtudel saab võlainstrumente (finantsvarad), välja arvatud need, mida on esmasel arvele võtmisel kajastatud õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, ümber klassifitseerida kui on toimunud muutus ärimudelil finantsvara juhtimiseks.

Finantskohustused

Finantskohustused võetakse algselt arvele õiglasel väärtuses. Juhul kui finantskohustusi kajastatakse õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, siis finantskohustuse soetamisega või väljalaskmisega otseselt seotud tehingukulud kajastatakse kasumiaruandes. Muude finantskohustuste puhul kajastatakse otsesed tehingukulud õiglase väärtuse vähendamisenä.

Finantskohustuste kajastamine lõpetatakse kui see on kustunud, see on, kui kohustus on tasutud, tühistatud või lõppenud.

Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande

Finantskohustused õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruandes kajastatakse kas kauplemiseks hoitavatena või on määratud kajastamiseks õiglasel väärtuses muutustega läbi kasumiaruande (õiglase väärtuse optioon).

Finantskohustused, mida hoitakse kauplemiseks, on peamiselt tuletisinstrumentid, mis ei ole riskimaandamisinstrumentid.

Muud finantskohustused

Kategooria „Muud finantskohustused“ hõlmab peamiselt Grupi lühi- ja pikaajalisi võlakohustusi. Pärast esmast arvele võtmist kajastatakse muud finantskohustused korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit. Siin kategoorias kajastuvad finantsseisundi aruande kirjed „Klientide hoiused ja saadud laenud“, „Võlad hankijatele ja muud kohustused“ ning „Allutatud kohustused“.

Finantsvarade ja -kohustuste saldeerimine

Finantsvarade ja -kohustuste vahel tehakse saldeerimine ja netosumma kajastatakse finantsseisundi aruandes ainult juhul, kui selleks eksisteerib juriidiline õigus ning on kavas nimetatud summad arveldada netobaasil või realiseerida vara ja arveldada kohustus samaaegselt.

Varjatud tuletisinstrumentid

Mõned kombineeritud lepingud sisaldavad nii derivatiivset kui mittederivatiivset komponenti. Sellistel juhtudel nimetatakse derivatiivset komponenti varjatud tuletisinstrumentiks. Kui põhileping on finantsvara, mis on IFRS 9 rakendusala, siis hinnatakse lepingu klassifitseerimist tervikuna ning varjatud tuletisinstrumenti ei eraldata.

Tagasiostulepingud

Kui Grupp võtab laenuks või ostab väärtpapereid kohustusega need tagasi müüa („pöördrepo“), siis ei kajastata neid väärtpapereid finantsseisundi aruandes. Tehtud ettemaksed kajastatakse kui „Laenud ja nõuded klientidele“. Pöördrepo lepinguid mõõdetakse korrigeeritud soetusmaksumuses.

TULUD JA KULUD Intressitulu ja intressikulu

Intressitulu ja intressikulu on kajastatud kasumiaruandes finantsvarade ja -kohustuse osas, mida kajastatakse korrigeeritud soetusmaksumuses, kasutades sisemise intressimäära meetodit.

Efektiivse intressimäära meetod on finantsvara bilansilise brutojääkmaksumuse või finantskohustuse korrigeeritud soetusmaksumuse arvestamise ja intressitulu või intressikulu vastavale perioodile jaotamise meetod. Efektiivne intressimäär on määr, millega diskonteeritakse hinnangulised tulevased maksed või laekumised finantsinstrumenti eeldatava kehtivusaja jooksul täpselt finantsinstrumenti bilansilisse jääkmaksumusse. Tulevaste maksete arvutamisel hinnatakse kõiki rahavooge arvestades lepingulisi tingimusi (näiteks ettemakseid). Efektiivse intressimäära arvutamine hõlmab tasusid, mis on efektiivse intressimäära olemuslikeks komponentideks. Samas ei võeta arvesse tulevase krediidikahjumeid. Kui finantsvaral esineb hiljem väärtuse languse tunnuseid, siis kajastatakse intressitulu rakendades efektiivset intressimäära korrigeeritud soetusmaksumuse suhtes, s.o. brutojääkmaksumust vähendatakse allahindluse võrra.

Kui finantsvara osas esineb väärtuse languse tunnuseid esmasel arvelevõtmisel, siis arvestatakse oodatavad krediidikahjumid hinnangulistesse rahavoogudesse korrigeeritud efektiivse intressimäära arvutamiseks, mida seejärel rakendatakse intressitulu kajastamiseks.

Teenustasutulud

Teenustasutulude all kajastatakse müügitulu lepingutest klientidega. See ei rakendu müügitulule rendilepingutest ja finantsinstrumentidest või teistest lepingulistest kohustustest, mis on IFRS 9 „Finantsinstrumendid“ rakendusallas.

Tasud, mida võetakse arvesse korrigeeritud soetusmaksumuses kajastatud finantsinstrumendi efektiivse intressimäära arvutamisel, näiteks laenu lepingutasud, jaotatakse instrumendi eeldatava tähtaja peale rakendades efektiivse intressimäära meetodit ja kajastatakse real „Neto intressitulud“.

Teenustasutulu kajastatakse vastavalt sellele, kuidas klientidele lubatud teenust osutatakse, ja summas, mis peegeldab tasu, mida LHV loodab, et tal on õigus saada nende teenuste osutamise eest. Peamised teenustasude tüübid on kirjeldatud allpool.

Teenustasutulud varahaldusteenuste osutamise eest klientidele kajastatakse perioodi jooksul, mil teenust osutatakse. Tulenustasusid kajastatakse, kui on väga tõenäoline, et kajastatud müügitulu hiljem ei tühistata, mis on sageli siis, kui tasu saamise tingimused on täidetud.

Maakleritasud ja muud tasud seoses kolmandate osapoolte nimel tehtud tehingutega, näiteks äritegevuse soetamise või müügi korraldamine, kajastatakse tehingu lõpuleviimisel.

Kulud, mis on otseselt seotud teenustasutulude genereerimisega, kajastatakse kui teenustasukulud.

Neto finantstulud

Kasumid ja kahjumid, mis tekivad õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande kajastatud finantsvarade ja –kohustuste õiglasest väärtuse muutustest kajastatakse real „Neto finantstulud“. Finantskohustuste, mida kajastatakse õiglasest väärtuses muutustega läbi kasumiaruande, õiglasest väärtuse muutus, mis tuleneb enda krediidiriskist, kajastatakse muus koondkasumis.

Dividenditulud

Dividenditulud kajastatakse siis, kui ettevõttel on tekkinud seaduslik õigus nende saamiseks.

OODATAV KREDIIDIKAHJU

Mõõtmine

Allahindluse nõuded baseeruvad oodatava krediidikahjumi (ECL) mudelil. ECL mudeli peamiseks printsiibiks on näidata finantsinstrumentide krediikvaliteedi kahanemise või paranemise mustreid.

Kõikidele korrigeeritud soetusmaksumuses ja õiglasest väärtuses muutustega läbi muu koondkasumi kajastatavad finantsvarad, samuti ka liisingu nõuded, finantsgarantiid, varalepingud ja teatud valmisolekulaenud, on oodatava krediidikahjumi skoobis.

ECL finantsvaradelt korrigeeritud soetusmaksumuses ja liisingu nõuetelt kajastatakse kui allahindlus, st kajastatakse koos nende varadega finantsseisundi aruandes. Allahindlus vähendab bilansilist bruto jääkväärtust. ECL valmisolekulaenudelt ja finantsgarantii lepingutelt kajastatakse eraldisena, st finantsseisundi aruandes kui kohustust. Allahindluse ja eraldise

korrigeerimised seoses ECL muutusega kajastatakse kasumiaruandes oodatava krediidikahjumi netomuutusena.

Krediidiriski ja ECL hindamine bilansipäeval on erapooletu ja tõenäosustega kaalutud ning sisaldab kogu saadaolevat informatsiooni, mis on asjakohane hinnangu tegemiseks - sh informatsiooni toimunud sündmustest, praegustest tingimustest ning mõistlikke ja toetavaid prognoose tuleviku sündmustest ja majandustingimustest. LHV kasutab nii mudeleid kui eksperthinnanguid ECL arvutuste individuaalseks hindamiseks.

ECL mudelil on kolm faasi, mis baseeruvad krediidiriski muutusel. 12-kuu ECL (faas 1) rakendatakse kõikidele kirjetele, va kui on toimunud krediidiriski oluline suurenemine võrreldes esialgse kajastamisega. Kirjetele, mille puhul on toimunud oluline krediidiriski suurenemine (faas 2) või on maksejõuetud (faas 3), rakendatakse kogu eluea jooksu ECLi.

Krediidiriski oluline suurenemine

Grupp hindab igal bilansipäeval, kas krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase kajastamisega. Olulise krediidiriski suurenemise hindamine baseerub kvantitatiivsetel ja kvalitatiivsetel indikaatoritel. Need indikaatorid on nõuded makseviivitusega vahemikus 30 kuni 90 päeva ja finantsvarad, mis on klassifitseeritud kõrgendatud jälgimise alla või on makseraskuste tõttu restruktureeritud (laenud mille lepingulised tingimused on muudetud seoses kliendi finantsraskustega). Kvantitatiivne indikaator arvutatakse vastavalt muutusele eluea makseviivituse tõenäosuses (PD), võrreldes bilansipäeval stsenaariumitega kaalutud eluea PD muutust stsenaariumitega kaalutud esmase kajastamise eluea PD'ga. Juhul kui on toimunud oluline krediidiriski suurenemine võrreldes esmase kajastamisega, kajastatakse eluea ECL allahindlus ja finantsvara liigub faasi 2. Meetod on sümmeetriline, st järgnevatel bilansipäevadel, kui finantsinstrumendi krediikvaliteet paraneb selliselt, et enam ei ole täidetud oluline krediidiriski suurenemise kriteeriumid alates esmasest kajastamisest, siis finantsvara liigub tagasi faasi 1.

Maksejõuetuse definitsioon

Finantsinstrumendid, mis vastavad maksejõuetusele on kajastatud faasis 3. LHV raamatupidamise maksejõuetuse definitsioon on vastavuses kapitalinõuete regulatsioonis definteerituga, mis sisaldab finantsvarasid makseviivitusega üle 90 päeva. Kõik finantsvarad faasis 3 on käsitletud kui halvenenud krediikvaliteediga.

Modelleerimine

ECL arvutatakse funktsioonina makseviivituse tõenäosusest (PD), suurusest maksejõuetuse hetkel (EAD) ja kahjumäärast antud makseviivituse korral (LGD), samuti ka kahjujuhtumi toimumise hetkest. Grupi IFRS 9 metodoloogia ECL mõõtmiseks baseerub olemasolevatel sisemistel skooringu ja reitingu mudelitel.

PD väljendab tõenäosust, et laenu ei maksta tagasi ja jõuab maksejõuetuks kas 12 kuu või eluea jooksul. Oodatav PD igale individuaalsele instrumendile sisaldab hinnangut toimunud sündmustest, praegustest tingimustest ning mõistlikke ja toetavaid prognoose tuleviku sündmustest ja majandustingimustest. LHV kasutab olemasolevaid skooringu ja

reitingu mudeleid, mida on korrigeeritud vastavalt IFRS 9 spetsiifilistele nõudmistele. Mudelid on kalibreeritud kombinatsioonina vastavalt vara klassist ja toote tüübist.

EAD väljendab hinnangut krediidipositsiooni summa osas hetkel, mil maksejõuetus võib tekkida. Bilansiväliste summade osas sisaldab EAD hinnangut, millised summad võetakse kasutusse maksejõuetuse hetkeks. LGD on summa, mida maksejõuetuse korral ei pruugita tagasi saada. LGD võtab arvesse iga omatava tagatise väärtuse ja kvaliteedi. LHV kasutab olemasolevaid LGD mudeleid, mida on korrigeeritud vastavalt IFRS 9 nõudmistele. ECL mõõtmisel kasutab LHV maksimaalset lepingulist perioodi, mille kestel LHV on riskile avatud.

Tuleviku prognoosid

Grupp kasutab ECL mõõtmisel sisemiselt välja töötatud makromajanduslikke prognoose tuleviku informatsiooni baasina. Selleks, et tagada erapooletu krediidikahjude hindamine vastavalt IFRS-le 9, kasutatakse vähemalt 3 stsenaariumit. Üheks stsenaariumiks on baaststsenaarium, mis on kõige tõenäolisem väljavaade ja mida kasutatakse ka tavapärase finantsplaneerimise ja eelarvestamise protsessis, kuivõrd teised stsenaariumid kajastavad optimistlikumat ja pessimistlikumat väljavaadet.

Prognoosid koostatakse sisemiselt Krediidijuhtimise osakonnas, mis konsulteerib ekspertidega Riskikontrolli üksusest, äriüksusest ja finantsosakonnast. Kui mõistliku kuluga on kättesaadav, tuleks konsulteerida väliste ekspertide ja väliselt välja töötatud võrdlus prognoose. Viidatud võrdlus prognoosid sisaldavad, kuid ei ole piiratud IMFi poolt avalikustatava maailmamajanduse väljavaatega, Euroopa Komisjoni poolt avalikustatava Euroopa majandusprognoosiga ja Eesti Panga poolt avalikustatava majandusprognoosiga. Stsenaariumid kinnitatakse Riski ja Kapitali Komitee poolt.

Stsenaariumid tuleks välja töötada ajaperioodile, mille puhul saab usaldusväärseid projektsioone koostada ning milleks on tüüpiliselt 3-aastane ajahorisont. Minimaalselt tuleb kasutatavaid makroindikaatoreid prognoosida 2-aastaseks perioodiks peale käesolevat aastat. Üldiselt vaadatakse stsenaariumid üle kvartaalse sagedusega. Juhul kui on toimunud olulisi muutusi makromajanduse väljavaadetes, siis uuendatakse stsenaariumeid.

Individaalsed hindamised ja juhtkonna hinnangud

Grupp kasutab ECL määramiseks nii mudeleid kui eksperthinnanguid. Hinnangu tase ECL määramiseks sõltub mudeli tulemustest, olulisusest ja detailse informatsiooni kättesaadavusest. Mudel annab juhiseid ja läbipaistvust, kuidas majandussündmused võiksid mõjutada finantsvarade allahindlust. Eksperthinnangut võib rakendada mudelleeritud tulemusele, et rakendada oodatud mõju näitajate osas, mida mudel ei arvestanud. Selliseid individaalseid ECL hinnanguid võidakse rakendada oluliste vastaspoole positsioonide puhul. Need hinnangud otsustatakse Krediidikomitee poolt. Lisaks võib olla vajadus korrigeerimisteks portfelli tasandil, mille otsustab Riski ja Kapitali Komitee.

Uued ja muudetud olulised hinnangud alates 2018 seoses IFRS 9 ja IFRS 15 rakendamisega OODATAVA KREDIIDIKAHJU MUDEL

Oodatava krediidikahju (ECL) arvutamine sisaldab mitmeid olulisi seisukohti, mis vajavad juhtkonna hinnangut. Oodatava krediidikahju hindamine on selle iseloomust tulenevalt ebamäärane nende hinnangute täpsus sõltub mitmetest faktoritest, nagu näiteks makromajanduslikud prognoosid, ning sisaldavad kompleksseid modelleerimisi ja hinnanguid. Krediidiriski olulise suurenemise hindamine on IFRS-st 9 „Finantsinstrumendid“ tulenev uus lähenemine ja vajab olulisi hinnanguid. Igal bilansipäeval hindab Grupp kas krediidirisk on oluliselt suurenenud võrreldes esmase kajastamisega võttes arvesse finantsinstrumendi eluea maksejõuetuse tõenäosuse muutust, kasutades selleks olulisi riskiindikaatoreid, mis on kasutusel Grupi riskijuhtimise protsessides. Teine oluline valdkond, mis vajab olulisi hinnanguid, on tuleviku prognooside ja makromajanduse stsenaariumite määramine. IFRS 9 nõuab erapooletu ja tõenäosustega kaalutud krediidikahjude hindamist, kastaudes selleks mitmete võimalike tulemuste hinnanguid ning sisaldab tuleviku majandusväljavaadete prognoose. LHV kasutab ECL mõõtmisel tuleviku prognooside baasina sisemiselt välja töötatud makromajanduslikke prognoose. LHV kasutab nii mudeleid kui eksperthinnanguid ECL arvutuste määramiseks. Eksperthinnangu teostamise eesmärgiks on kaasata eeldatav mõju näitajatest, mida ECL mudel ei arvestanud. Hinnangu tase ECL määramiseks sõltub mudeli tulemustest, olulisusest ja detailse informatsiooni kättesaadavusest. Mudeleid, hinnanguid ja sisendeid vaadatakse üle regulaarselt Grupi riskifunktsiooni poolt ning kinnitatakse Grupi Riskikomitee poolt.

TEENUSTASUTULUD

Teenustasutulude kajastamisel teeb LHV hinnanguid, määramaks tasu summa ja ajastuse tululepingutest klientidega.

Kui LHV teostab näiteks investeerimisteenuse klientidele kontohalduse, portfellihoolduse või varahalduse teenust, siis tulu kajastatakse teenuse osutamise perioodi jooksul ja/või vastavalt alusvarade mahule. LHV hinnangul klient paralleelselt saab ja tarbib teenust, mistõttu LHV kohustused on täidetud vastavalt teenuse osutamise perioodile.

Kui LHV teostab näiteks maaklertasude, kolmandate osapoolte nimel tehtud tehingud nagu äritegevuse soetamise või müügi korraldamine, või osaleb sündikaattehingu korraldajana, LHV hinnangul saab klient kontrolli vara üle ja LHV kohustused on täidetud tehingu lõpuleviimisel.

Kui tulemustasud sõltuvad LHV tegevustest, siis LHV kajastab tulu kui on väga tõenäoline, et kajastatud tulu hiljem ei tühistata, mis on sageli siis, kui tasu saamise tingimused on täidetud.

VARADE KAJASTAMINE SEOTES LEPINGUTE SOETAMISE VÕI TÄITMISE KULUDEGA

LHV kajastab vara seoses kuludega, mis tekivad uute kliendilepingute sõlmimisega – peamiselt müügikulud investeerimislepingute sõlmimisel.

Varade amortisatsiooniperioodiks on hinnanguline keskmine lepingu eluiga, sh võttes arvesse loovutamisi ja aegumisi.

Üldinformatsioon

Ärinimi	AS LHV Pank
Äriregistri number	10539549
Juriidiline aadress	Tartu mnt. 2, 10145 Tallinn
Telefon	(372) 6800400
Faks	(372) 6800410
BIC / Swift	LHVBEE22
E-post	lhv@lhv.ee
Kodulehekülg	www.lhv.ee
Põhitegevusalad	pangandus, kapitalirent ja muu laenuandmine, väärtpaberite maaklerlus
Audiitor	AS PricewaterhouseCoopers
Nõukogu	Madis Toomsalu, Raivo Hein, Rain Lõhmus, Heldur Meerits, Tiina Mõis, Andres Viisemann
Juhatus	Erki Kilu, Jüri Heero, Andres Kitter, Indrek Nuume, Martti Singi, Meelis Paakspuu